

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI DAN PROFITABILITAS TERHADAP KECUKUPAN
MODAL PADA BANK KONVENSIONAL BUKU III**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Manajemen



Oleh :

DIMAS HAIDAR KUSUMAJAYA

NIM : 2015210126

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI DAN PROFITABILITAS TERHADAP KECUKUPAN
MODAL PADA BANK KONVENSIONAL BUKU III**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Manajemen



Oleh :

DIMAS HAIDAR KUSUMAJAYA

NIM : 2015210126

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI DAN PROFITABILITAS TERHADAP KECUKUPAN
MODAL PADA BANK KONVENSIONAL BUKU III**

Diajukan oleh :

DIMAS HAIDAR KUSUMAJAYA
NIM : 2015210126

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing
Tanggal : 15 Agustus 2019



ELLEN THERESIA SIHOTANG, SE., AK., MBA
NIDN. 0711048002

SKRIPSI

PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR, EFISIENSI DAN PROFITABILITAS TERHADAP KECUKUPAN MODAL PADA BANK KONVENSIONAL BUKU III

Disusun oleh

DIMAS HAIDAR KUSUMAJAYA
NIM : 2015210126

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 27 Agustus 2019

Tim Penguji

Ketua : EVISISTİYARINI SE, M.M

(.....)

Sekretaris : ELLEN THERESIA S, SE., AK., MBA

(.....)

Anggota : Drs. SUDJARNO EKO SUPRIYONO, M.M (.....)

(.....)

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dimas Haidar Kusumajaya
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 23 November 1997
N.I.M : 2015210126
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas
Pasar, Efisiensi Dan Profitabilitas Terhadap
Kecukupan Modal Pada Bank Konvensional Buku 3

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 21/10/2019

Tanggal : 21/10/2019



(BURHANUDIN, SE., M.Si., Ph.D)



(ELLEN THERESIA S, SE.AK., MBA)

NIDN. 0711048002

MOTTO

من جد وجد

Man Jadda Wajada

“Siapa bersungguh-sungguh pasti berhasil”

من صبر ظفر

Man Shabara Zhafira

“Siapa yang bersabar pasti beruntung”

من سار على الدرب وصل

Man Sara Ala Darbi Washala

“Siapa menapaki jalan-Nya akan sampai ke tujuan”

(Dimas Haidar Kusumajaya)

PERSEMBAHAN

Puji-syukur kepada Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW, atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan karya tulis yang saya buat dengan kesabaran, ketelitian dan kesehatan yang diberikan.

Karya tulis ini saya persembahkan :

Untuk kedua orang tua yang dengan sabar tanpa kenal lelah, selalu memberikan dorongan motivasi dan do’a untuk kelancaran skripsi.

Untuk dosen pembimbing saya Ibu Ellen Theresia Sihotang, SE., M.B.A. terima kasih atas bimbingan dan arahan serta ilmu yang diberikan selama proses bimbingan skripsi dan selalu memotivasi agar anak bimbingannya terus maju dan disiplin untuk menciptakan karya yang baik

Untuk saudaraku tercinta Nur Masitho Kusumaarum , Nur Faiza Kusumaarum, Afifuddin Muhajir, Sofwil Widad dan Lova Nazaria terima kasih telah memberikan masukan, motivasi, semangat dan solusi untuk menyelesaikan skripsi ini.

Untuk Sahabat suka duka selama kuliah dan penyemangat Nizar Ilham Pamungkas, Dulan Eko Wahyu Prasetyo, Citra Putri Ramadhani, Riska Fatimah, Armindita Salsa Putri Kusumawardani, Jazilatul, Dhimas Ndaru, Nur Aini Afifah, Wahyu Pratama, Dewi Setia Nengsih, Rolis, Archie Parusa, Rika Veronika, Maulidia Fatmawati, Murti, Dayu, Axel, Irvan Maulana, Ricky Jaya Saputra, Selviana Maulidya. Terima Kasih atas semangat dan dukungan selama masa perkuliahan dan mengerjakan skripsi ini hingga selesai. KITA PASTI BISA, see you on Top !

Untuk Sahabatku diluar perbanas Aldino Bagus Satria, Syahrizal Fahmianto, Adelia, Danar Dipratama, Fandi Eka, Andhika Romadhoni, Achmad Hilmi, Wahyu Putra, Yenny Desilia Terima Kasih sudah menjadi rekan seperjuangan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, Efisiensi, dan Profitabilitas terhadap Kecukupan Modal pada Bank Konvensional Buku 3,” dapat terselesaikan.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Sarjana Program Studi Manajemen konsentrasi Perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Ucapan terima kasih disampaikan kepada semua pihak yang telah membantu selama penyelesaian skripsi, yaitu:

1. Ibu Ellen Theresia Sihotang, SE., M.B.A. selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan memberikan arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
2. Bapak Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D selaku Ketua Program studi manajemen di STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Prof.Dr.Dra.Tatik Suryani Psi.,M.M. selaku Dosen Wali
4. Bapak Dr.Yudi Sutarso S.E.,M.Si. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
5. Segenap Dosen dan karyawan STIE Perbanas Surabaya, terima kasih atas ilmu pengetahuan dan bantuannya selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.

Besar harapan disampaikan kepada semua pihak yang telah membantu selama penyelesaian skripsi ini diberikan limpahan rahmat dan hidayah dari Tuhan Yang Maha Esa dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Surabaya, 09 Agustus 2019

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRACT	xiv
ABSTRAK	xv
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Penulisan	10
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 12
2.1 Penelitian Terdahulu	12
2.2 Landasan Teori	17
2.3 Kerangka Pemikiran	39
2.4 Hipotesis Penelitian	40
 BAB III METODE PENELITIAN	 42
3.1 Rancangan Penelitian	42
3.2 Batasan Penelitian	43
3.3 Identifikasi Variabel	43
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	44
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	47
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	48
3.7 Teknik Analisis Data	49
 BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	 56
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	56
4.2 Analisis Data	63
4.3 Pembahasan	87

BAB V	PENUTUP	102
5.1	Kesimpulan.....	102
5.2	Keterbatasan Penelitian	104
5.3	Saran	105

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan Car Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018 (Satuan Persen)	3
Tabel 2.1 : Persamaan Dan Perbedaan Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang	17
Tabel 3.1 : Bank Konvensional Buku 3 Berdasarkan Modal Inti Dan Modal Pelengkap Per Desember 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)	48
Tabel 3.2 : Daftar Sampel Penelitian	48
Tabel 4.1 : Posisi LDR Sampel Penelitian TW I 2014 – TW Iv 2018 (Dalam Persentase)	64
Tabel 4.2 : Posisi IPR Sampel Penelitian TW I 2014 – TW Iv 2018 (Dalam Persentase)	66
Tabel 4.3 : Posisi NPL Sampel Penelitian TW I 2014 – TW Iv 2018 (Dalam Persentase)	67
Tabel 4.4 : Posisi APB Sampel Penelitian TW I 2014 – TW Iv 2018 (Dalam Persentase)	68
Tabel 4.5 : Posisi IRR Sampel Penelitian TW I 2014 – TW Iv 2018 (Dalam Persentase)	69
Tabel 4.6 : Posisi BOPO Sampel Penelitian TW I 2014 – TW Iv 2018 (Dalam Persentase)	71
Tabel 4.7 : Posisi FBIR Sampel Penelitian TW I 2014 – TW Iv 2018 (Dalam Persentase)	72
Tabel 4.8 : Posisi ROA Sampel Penelitian TW I 2014 – TW Iv 2018 (Dalam Persentase)	73
Tabel 4.9 : Posisi CAR Sampel Penelitian TW I 2014 – TW Iv 2018 (Dalam Persentase)	75
Tabel 4.10 : Hasil Perhitungan Persamaan Regresi Linear Berganda	76
Tabel 4.11 : Hasil Perhitungan Uji Simultan (Uji F)	79
Tabel 4.12 : Hasil Perhitungan Uji Statistik T	82
Tabel 4.12 : Kesesuaian Hasil Penelitian Dengan Teori	88

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	40
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F	51
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Sisi Kanan	52
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Sisi Kiri	54
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Dua Sisi	55
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F	80
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t LDR	83
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t IPR	84
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t NPL	84
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t APB	85
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t IRR	85
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t BOPO	86
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t FBIR	87
Gambar 4.9 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t ROA	87

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Perhitungan LDR
Lampiran 2	: Perhitungan IPR
Lampiran 3	: Perhitungan NPL
Lampiran 4	: Perhitungan APB
Lampiran 5	: Perhitungan IRR
Lampiran 6	: Perhitungan BOPO
Lampiran 7	: Perhitungan FBIR
Lampiran 8	: Perhitungan ROA
Lampiran 9	: Perhitungan CAR
Lampiran 10	: Output SPSS 16
Lampiran 11	: Tabel Uji Statistik F
Lampiran 12	: Tabel Uji Statistik t
Lampiran 13	: Tabel Trend Kurs BI Selama Periode Penelitian



***THE INFLUENCE OF LIQUIDITY, ASSET QUALITY, SENSITIVITY TO
MARKET, EFFICIENCY AND PROFITABILITY TO CAR OF
CONVENTIONAL BANK 3rd BOOK***

Dimas Haidar Kusumajaya
STIE Perbanas Surabaya
Email : 2015210126@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

The aims of this study is to determine what kind of variables Loan to Debt Ratio (LDR), Investing Policy Ratio (IPR), Non Performing Loan (NPL), Adversely Classified Asset (APB), Interest Risk Ratio (IRR), Operational Costs of Bank Operating Income (BOPO), Fee Based Income Ratio (FBIR), Return On Asset (ROA) that influence Capital Adequacy Ratio (CAR) simultaneously and partially. This study used indepentent variables LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, FBIR, ROA while the dependent variable is the Capital Adequacy Ratio (CAR). Population bank used is Conventional Bank 3rd Book. Sample of this study are ICBC Bank, Keb Hana Bank, Bukopin Bank and Mizuho Bank. The technical analysis used linear regression. The data were analyzed using SPSS 16 with F and t-test. The result of this study revealed that the LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, FBIR, ROA have significant effects simultaneously on Capital Adequacy Ratio (CAR), however FBIR, IRR and ROA have partial effect. The most dominant variable toward CAR is IRR

Keyword : Liquidity, Asset Quality, Sensitivity To Market, Efficiency and Profitability

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI DAN PROFITABILITAS TERHADAP KECUKUPAN
MODAL PADA BANK KONVENSIONAL BUKU III**

Dimas Haidar Kusumajaya
STIE Perbanas Surabaya
Email : 2015210126@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menentukan *Loan to Debt Ratio* (LDR), *Investing Policy Ratio* (IPR), *Non Performing Loan* (NPL), Aset Produktif Bermasalah (APB), *Interest Risk Ratio* (IRR), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Fee Based Income Ratio* (FBIR), *Return On Asset* (ROA) secara simultan dan parsial berpengaruh terhadap Kecukupan Modal (Capital Adequacy Ratio / CAR), dan juga untuk mengetahui secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Kecukupan Modal (Capital Adequacy Ratio / CAR). Penelitian ini menjelaskan bagaimana variabel independen menyebabkan pengaruh signifikan atau tidak terhadap variabel dependen. Variabel independen yang digunakan adalah LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, FBIR, ROA sedangkan variabel dependennya adalah Kecukupan Modal (CAR). Populasi bank yang digunakan adalah Bank Konvensional Buku 3, sedangkan sampel adalah Bank ICBC, Bank Keb Hana, Bank Bukopin dan Bank Mizuho dan teknik yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier. Data dianalisis menggunakan SPSS 16 dengan uji-F dan uji-t. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, FBIR, ROA secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap rasio Kecukupan Modal (CAR), namun yang berpengaruh parsial adalah FBIR, IRR dan ROA. Variabel paling dominan terhadap rasio Kecukupan Modal (CAR) adalah IRR.

Kata kunci : Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, Efisiensi dan Profitabilitas